

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Lotteriinspektionen  
Box 199  
645 23 Strängnäs

## Yttrande över Lotteriinspektionens förslag till föreskrifter (2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

### Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen inte uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

### Innehållet i förslaget

Den 1 augusti 2015 trädde ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) i kraft. På grund av det ser Lotteriinspektionen anledning att ändra i sina föreskrifter till penningtvättslagen. Till stor del består ändringarna av förtydliganden av nu gällande föreskrifter eller paragrafer i penningtvättslagen. Lotteriinspektionens förslag innebär att det tydliggörs att den bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten som ska göras innefattar både en kartläggning och en bedömning av riskerna. Det föreslås också att utvärdering och uppdatering av riskbedömningen ska ske årligen eller vid väsentliga förändringar av några angivna faktorer. Nuvarande regler anger att översyn och uppdatering av riskbedömning ska genomföras löpande. Ett nytt krav är att verksamhetsutövaren ska ha rutiner för att upprätta, utvärdera och uppdatera riskbedömningen. Vidare föreslås att verksamhetsutövaren ska ha rutiner för bevarande av handlingar och uppgifter. Det föreslås också nya regler gällande kundkännedom avseende personer i politiskt utsatt ställning. Lotteriinspektionen föreslår att verksamhetsutövaren ska skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att bedöma om besökaren eller besökarens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Det föreslås vidare förtydliganden vad som ska beaktas vid riskbedömningen om en person är i politiskt utsatt ställning. Slutligen förtydligar Lotteriinspektionen kraven på dokumentation genom att föreslå att uppgifter ska bevaras på ett säkert sätt, innehålla datum för vidtagen åtgärd, vara sökbara och enkla att identifiera, ta fram och sammanställa. Verksamhetsutövaren föreslås bli skyldig att i fem år bevara uppgifter om åtgärder som vidtagits vid den granskning och analys av transaktioner som gjorts.

### Skälen för Regelrådets ställningstagande

#### Syftet med förslaget

Det framgår av konsekvensutredningen att Lotteriinspektionen anser det nödvändigt att föreslå aktuella föreskriftsändringar med anledning av genomförda ändringar i penningtvättslagen. Detta i syfte att anpassa föreskrifterna till lagändringarna samt att utveckla och förtydliga vilka krav som ställs på verksamhetsutövarna för att nå en ändamålsenlig tillämpning av reglerna.

Regelrådet finner beskrivningen av syftet med förslaget godtagbar.

## Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

Enligt vad som framgår av konsekvensutredningen anser Lotteriinspektionen att underlåtenhet att inte genomföra ändringarna i föreskrifterna innebär att dessa inte anpassas till de ändringar som gjorts i penningtvättslagen. Det anges både skapa oklarhet kring vilka regler som gäller och hur de ska tillämpas samt att de förtydliganden som Lotteriinspektionen föreslår underlättar för verksamhetsutövaren att förstå vilka krav som ställs.

Regelrådet anser att det hade varit önskvärt med en beskrivning av de alternativ till hur de förtydliganden som görs till ny reglering i penningtvättslagen kunde se ut.

Regelrådet finner trots önskemålet ovan att beskrivningen godtagbar.

## Förslagets överensstämmelse med EU-rätten

Det anges att de föreslagna ändringarna inte strider mot de skyldigheter som följer av det tredje penningtvättsdirektivet<sup>1</sup>. Vidare framgår det att Lotteriinspektionen anser det angeläget att Sverige anpassar sina åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism till de internationella standarder som Sverige åtagit sig att följa.

Regelrådet anser att det hade varit önskvärt om Lotteriinspektionen på ett utförligare sätt beskrivet hur förslagen överensstämmer med det tredje penningtvättsdirektivet.

Regelrådet finner trots angivet önskemål beskrivningen godtagbar.

## Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser

Det framgår av konsekvensutredningen att de föreslagna ändringarna ska träda i kraft den 1 januari 2016. Vad gäller behovet av speciella informationsinsatser framgår det att sådana inte bedöms nödvändiga i och med att föreslagna ändringar är relativt små.

En motivering bakom valet av ikraftträdandedatum samt en bedömning av om särskild hänsyn behöver tas till tidpunkten för ikraftträdande borde enligt Regelrådet ha angivits.

Regelrådet finner beskrivningen av särskild tidpunkt för ikraftträdande bristfällig.

Regelrådet finner beskrivningen av behovet av speciella informationsinsatser godtagbar.

## Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch

Det anges i Lotteriinspektionens konsekvensutredning att endast en verksamhetsutövare, Casino Cosmopol AB, berörs av de föreslagna ändringarna. Företagen driver enligt vad som anges fyra kasinon i Sverige och är ett helägt dotterbolag till AB Svenska Spel.

Regelrådet konstaterar att det saknas uppgift det berörda företagets storlek. Då det i aktuellt fall enbart rör sig om en namngiven verksamhetsutövare anser Regelrådet att denna avsaknad inte är av avgörande vikt.

Regelrådet finner beskrivningen av berörda företag godtagbar.

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

## Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet

### *Administrativa kostnader*

I konsekvensutredningen finns det beskrivet hur de olika ändringarna i Lotteriinspektionens föreskrifter kan påverka det berörda företags kostnader. Först och främst anges att det i första hand är lagändringarna i penningtvättslagen som medför ökade kostnader och ökad administration och inte de föreslagna föreskriftsändringarna i sig. Det anges att förslaget om att riskbedömningen ska utvärderas och uppdateras en gång per år samt vid väsentliga förändringar torde kunna medföra vissa kostnadsökningar. De ökade kontrollerna av personer i politiskt utsatt ställning bedöms av Lotteriinspektionen sannolikt också innebära en kostnadsökning genom ökad administration. Någon uppskattning eller bedömning vad de ökade kostnaderna uppgår till finns inte i konsekvensutredningen.

Regelrådet kan konstatera att Lotteriinspektionen har beskrivit vilka delar i förslaget som kan komma att leda till kostnader och på vilket sätt. Dock saknas en uppskattning av i vilken storleksordning det berörda företags administrativa kostnader påverkas. Detta hade enligt Regelrådet kunnat göras genom antingen beloppsmässig- eller i vart fall kvalitativ beskrivning. Regelrådet saknar också en motivering till varför efterfrågad uppgift inte gått att få tag på.

Regelrådet finner beskrivningen av de administrativa kostnaderna bristfällig.

### *Andra kostnader*

Vad gäller påverkan på det berörda företags andra kostnader anges att förslaget om att dokument och uppgifter ska vara sökbara kan komma att medföra kostnader i form av t.ex. utveckling av systemstöd. Någon uppskattning eller bedömning vad de ökade kostnaderna uppgår till finns inte i konsekvensutredningen.

Regelrådet anser att samma resonemang som används under bedömningen av beskrivningen av hur de administrativa kostnaderna påverkas går att applicera här.

Regelrådet finner beskrivningen av de andra kostnaderna bristfällig.

## Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag

Avseende påverkan på konkurrensförhållandena konstaterar Lotteriinspektionen i konsekvensutredningen att det enda berörda företaget är den enda aktör som bedriver kasinospel enligt kasinolagen (1999:355).

Givet faktumet att det enbart är en aktör verksam på den aktuella marknaden anser Regelrådet att Lotteriinspektionens beskrivning är tillräcklig.

Regelrådet finner beskrivningen av påverkan på konkurrensförhållandena godtagbar.

## Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden

Utöver det som angivits om påverkan på kostnader och konkurrensförhållandena framgår det inte av konsekvensutredningen om regleringen påverkar berört företag i andra avseenden.

Om någon påverkan inte föreligger anser Regelrådet att utgångspunkten är att detta ska framgå och motiveras. I aktuellt fall finner inte Regelrådet anledning att förmoda att sådan påverkan som kan tänkas ha effekter av betydelse för berört företag föreligger.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

### Särskild hänsyn till små företag vid reglernas utformning

Det framgår inte uttryckligen om någon särskild hänsyn tagits till små företag eller om några sådana behov har identifierats.

Regelrådet anser att utgångspunkten är att det ska framgå av konsekvensutredningen huruvida det finns behov av särskilda hänsyn och hur dessa eventuellt gått att tillmötesgå. Det är dock tydligt att det aktuella fallet enbart berör ett företag varför avsaknaden av detta är av mindre betydelse för Regelrådet.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

### Sammantagen bedömning

Till övervägande del har Lotteriinspektionens olika beskrivningar i konsekvensutredningen av Regelrådet bedömts som godtagbara. Regelrådet påpekar dock ovan bristen på beloppsmässiga beskrivningar och vill trycka på att ekonomisk påverkan bör i vart fall vara storleksmässigt uttryckt. Särskilt när det rör sig om en berörd aktör och sådan information därför får anses enklare att införskaffa anser Regelrådet att avsaknaden är allvarigare. Sammantaget finner Regelrådet att konsekvensutredningen inte uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 23 oktober 2015.

I beslutet deltog Pernilla Lundqvist, ordförande, Lennart Palm, Eleonor Kristoffersson, Samuel Engblom och Håkan Boter.

Ärendet föredrogs av Gustaf Molander.



Pernilla Lundqvist  
Ordförande



Gustaf Molander  
Föredragande